

Die Top-100-Adressen in Deutschland

# FINANZBERATER DES JAHRES 2022





**Dominik Issler**  
Head of Germany and Austria



Jupiter wurde 1985 mit dem Ziel gegründet, durch aktives Fondsmanagement Mehrwert für Kunden zu schaffen. Dieser Grundsatz gilt heute noch, mehr als 30 Jahre später, und hat maßgeblich zu unserem Ruf als erfolgreicher Vermögensverwalter beigetragen. Im Auftrag institutioneller und privater Kunden verwalten wir ein Vermögen von 70,6 Mrd. Euro (Stand: Ende Sept. 2021) in Aktien-, Anleihefonds, Multi-Asset- sowie Absolute-Return-Strategien. Als Anbieter mit dem alleinigen Schwerpunkt Vermögensverwaltung verfolgen wir stets das Ziel, für unsere Kunden auf mittlere bis lange Sicht überdurchschnittliche Anlageerträge zu erwirtschaften. Eigenverantwortung und unabhängiges Denken werden bei Jupiter großgeschrieben und jedem Fondsmanager wird das Recht auf einen eigenen Stil zugestanden.

Jupiter Asset Management  
germany@jupiteram.com  
www.jupiteram.com/de



**Ronald Perschke**  
Vorstand



Die GOING PUBLIC! AG ist spezialisiert auf berufsbegleitende Qualifikation, Trainings und Beratung für die Finanzdienstleistungsbranche (Makler, freie Vermittler, Finanzdienstleistungsvertriebe, Versicherungen und Banken). Sie bringt 31 Jahre Erfahrung in Personalaufbau und -entwicklung mit, hat in dieser Zeit über 37 000 Personen erfolgreich auf Prüfungen vorbereitet. Die Möglichkeiten erstrecken sich dabei von IHK-Abschlüssen über Hochschulzertifikate bis zum Masters Degree. GOING PUBLIC! ist zu 100 Prozent in Privatbesitz, was absolute Neutralität und Unabhängigkeit gewährleistet. Mit der WBThek steht eine der größten E-Learning-Plattformen zur smarten Steuerung der Regulierungsanforderungen zur Verfügung.

GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung AG  
info@going-public.edu  
www.akademie-fuer-finanzberatung.de



**Tim Bröning**  
Mitglied der Geschäftsleitung



Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH ist der größte Allfinanz-Maklerpool Deutschlands. Mit mehr als 500 Produktpartnern bietet das Unternehmen umfassende fachliche, komplett kostenfreie und mehrfach ausgezeichnete Vertriebsunterstützung in allen Sparten der Finanzdienstleistung für über 28 000 angebundene Vermittler. Als inhabergeführte Kapitalgesellschaft ist die Fonds Finanz zu 100 Prozent unabhängig von Produktgebern. Grundlage für den beständigen Erfolg ist die konsequente Ausrichtung an den Bedürfnissen der Vermittler. Im Investmentbereich überzeugt ein perfekt geschnürtes Rundum-sorglos-Paket für noch mehr Vertriebs-erfolg: attraktive Konditionen, die innovative Beratungsplattform Advisor's Studio sowie ein bestens aufgestelltes Expertenteam.

Fonds Finanz  
Maklerservice GmbH  
investment@fondsfinanz.de  
www.fondsfinanz.de



**Wolfgang Matzner**  
Chief Executive Officer (CEO)



Mountain-View Data hat sich als führender Finanz- und Fondsdatenprovider in der DACH-Region einen Namen gemacht und wächst vor allem in Deutschland stark. Sauber recherchierte und topaktuelle Fondsdaten zu mehr als 55 000 Investmentfonds bilden das Kerngeschäft. Mit Servicedienstleistungen wie Kurs-/Stammdatenfeeds, Dachfondsdurchrechnungen, Reportings, MiFID-II-Services, Ratings und ESG-Screenings werden vorwiegend institutionelle Investoren und Banken, aber auch Pensions- und Vorsorgekassen, Versicherungen und große Finanzplattformen bedient. Rund 50 Datenexperten sorgen in der Zentrale in Diex, dem sonnenreichsten Ort Österreichs, täglich für höchste Kundenzufriedenheit, und genau das macht Mountain-View so besonders.

Mountain-View Data GmbH  
office@mountain-view.com  
www.mountain-view.com



**Michael Schmidt**  
Geschäftsführung



Die Euro Advisor Services GmbH ist ein unabhängiger Dienstleister für deutschsprachige Finanzberater. Die Beratersoftware FVBS Professional (www.fvbs.pro) erlaubt „engagierten Beratern, ihre Mandanten fair und produktneutral zu beraten“, sagt Geschäftsführer Michael Schmidt. „Es ist an der Zeit, die Beratung im ETF- und Fondsbereich wieder zu stärken – MiFID II hat dazu geführt, dass zu viele Berater diese nicht mehr leisten können.“ Den Informationsbedarf deckt TIAM FundResearch (www.fundresearch.de) ab. Zudem vermarktet Euro Advisor Services die Euro-FondsNote, ein Rating, das sich zu 70 Prozent auf quantitative und zu 30 Prozent auf qualitative Aspekte stützt. Darüber hinaus organisiert das Unternehmen Veranstaltungsformate für Finanzintermediäre.

Euro Advisor Services GmbH  
m.schmidt@advisor-services.de  
www.advisor-services.de



**Markus Hinterberger,**  
Chefredakteur

## Liebe Leserin, lieber Leser,

es ist keine Schande, etwas nicht zu wissen und eine Expertin oder einen Experten zurate zu ziehen. Sie und ich machen das immer wieder, etwa, wenn wir beim Arzt vorstellig werden oder beim Ausfüllen der Steuererklärung nicht mehr weiterkommen und Hilfe eines Steuerprofis brauchen. Aber waren Sie schon einmal bei einem Geldprofi, und ich meine damit nicht beim Berater Ihrer Hausbank? Unabhängige Finanzberater werden hierzulande immer populärer, im Vergleich zur Masse derer, die im Auftrag von Banken und Versicherern ihre Beratungsdienste anbieten, sind sie aber noch immer in der Minderheit. Vielleicht liegt es an einer mangelnden Lobby oder an wenig bekannten Qualitätsstandards – wobei es solche bei größeren Institutionen beileibe auch nicht flächendeckend gibt.

Auch aus diesem Grund hat Euro gemeinsam mit starken Partnern wie Euro Advisor Services, Fonds Finanz, GoingPublic, Jupiter Asset Management und Mountain-View Data den Wettbewerb „Finanzberater\* des Jahres“ ins Leben gerufen. Er hat sich in den vergangenen Jahren innerhalb der Branche als der Goldstandard für gute Beratung und gute Beraterinnen und Berater etabliert. Neben einem Depotcontest müssen die Kandidatinnen und Kandidaten auch in einem Wissenstest ran, der – so viel sei verraten – auch das Gros der Euro-Redaktion ins Schwitzen bringt. Wer sich hier bewährt, kann sich zur Elite der deutschen Finanzberater zählen. Auf den folgenden Seiten finden Sie nicht nur die Sieger des diesjährigen Wettbewerbs, sondern erfahren auch, wer von ihnen bei Ihnen in der Nähe tätig ist.

\*Aufgrund der besseren Lesbarkeit wird im Text und dem Gütesiegel das generische Maskulinum verwendet; gemeint sind jedoch immer alle Geschlechter.

|               |  |
|---------------|--|
| <b>INHALT</b> | Seite 4   <b>Der Wettbewerb</b> Finanzberater des Jahres                 |
|               | Seite 7   <b>Kompetente Ratgeber für Ihr Kapital</b> in Ihrer Nähe       |
|               | Seite 10   <b>Die Top 100</b> der Bank- und Finanzberater in Deutschland |

### IMPRESSUM

#### finanzenverlag

Bayerstr. 71–73  
80335 München  
www.finanzenverlag.de

**Geschäftsführung**  
Dieter Fischer, Bernd Förtsch, Leon Müller,  
Dr. Frank-B. Werner

**Chefredakteur Euro**  
Markus Hinterberger (verantwortlich im Sinne  
des Presserechts, Anschrift siehe Verlag)

**Verlagsleitung**  
Daniela Glocker, Marion Lummer  
**Sales & Kooperationen**  
Andreas Willing; Tel. 089/272 64-108  
andreas.willing@finanzenverlag.de

**Redaktion** Andreas Pilmes  
**Lektorat** Mario Servidio (Ltg.),  
Dr. Gabriele Rupp, Ingrid Tzschaschel

**Art Directorin** Simone Bernhard

**Bildredaktion** Julian Mezger

**Fotografie/Digital Imaging**  
Uschi Dodel, Wolfgang Kriegbaum

**Kooperationspartner**  
Jupiter Asset Management, Euro Advisor  
Services, Mountain-View, Going PUBLIC!  
Akademie, Fonds Finanz

**Druck** Weiss-Druck GmbH & Co. KG,  
Hans-Georg-Weiss-Str. 7, 52156 Monschau  
Gedruckt im Februar 2022

©2022 für alle Beiträge bei Finanzen Verlag  
GmbH. Alle Rechte vorbehalten. Nachdruck  
(auch auszugsweise) nur mit schriftlicher  
Genehmigung des Verlags.

# Maximale Money-Manager

Alljährlich werden Bestleistungen von Finanzprofis mit dem Goldenen Bullen des Finanzen Verlags prämiert, darunter auch der **Finanzberater des Jahres**. Dieses Mal unter leicht geänderten, aber letztlich entscheidenden Voraussetzungen

**E**s gibt Dinge, die man für einen Wettbewerb tut, sie aber niemals im wahren Leben einsetzen würde. Zum Beispiel in Bitcoin investieren. So verhält es sich zumindest bei einer ganzen Reihe von Teilnehmern beim Renditerennen zum „Finanzberater des Jahres“, den Euro zum 18. Mal kürte. Um Performance zu machen, setzten sie auf die Kryptowährung oder Produkte darauf. Weil sie „charttechnisch von Anfang an gut aussah“, begründet etwa Jürgen Hager von ProLucra aus Zwickau. Das sah auch Stefan Keller, Leiter des Private Banking der Förde Sparkasse in Kiel, so. Allerdings schränkt er ein: „Bei unseren Kunden setzen wir Bitcoin nicht ein, da Kryptowährungen aufgrund der hohen Schwankungen für eine Kapitalanlage ungeeignet sind.“

Der Einsatz von Bitcoin war zum ersten Mal bei dem Wettbewerb erlaubt. Grundsätzlich geht es zum einen darum, über ein halbes Jahr zwischen dem 1. Juni und dem 1. Dezember eine gute Performance zu erzielen – sie fließt zu 65 Prozent in die Wertung ein, 35 Prozent macht die Schwankungsbreite des jeweiligen Portfolios aus. Zum anderen mussten sich die 320 Teilnehmer aus ganz Deutschland einem höchst anspruchsvollen Wissenstest stellen. Beide Teile fließen je zur Hälfte in die Gesamtwertung ein.

Die Ausgangsbasis im fiktiven, 100 000 Euro schweren Depot ist dabei für alle Finanzprofis gleich: Vier Fonds und ETFs bilden den Grundstock. Zwei mit Anleihen, zwei mit Aktien aus Europa und dem Tech-Bereich. Eines der Anlei-



»Anleger müssen sich immer mehr mit komplexen Themen beschäftigen. Dazu zählen die Inflationssorgen, die Wirtschaftsordnung nach Covid oder die Umsetzung der ESG-Offenlegungsverordnung SFDR. Eine fundierte Beratung kann hier den entscheidenden Unterschied machen, damit Anleger ihre langfristigen finanziellen Ziele erreichen.«

**Dominik Issler,**  
Head of Germany and Austria  
bei Jupiter Asset Management

heprodukte blieb oft nicht lange in den Portfolios, das andere schon: der Xtrackers Global Inflation-Linked Bond ETF, der inflationsgeschützte Zinspapiere beinhaltet. Im Großen und Ganzen ist mit konservativen Anlagen derzeit aber nicht viel zu holen, da waren sich die Finanzberater einig. „Wegen der niedrigen Zinsen funktionieren Anleihen nicht mehr als Absicherung“, erklärt der selbstständige Berater Tobias Weiß aus Ludwigsburg. „Sollten die Zinsen wieder steigen, stürzen die Kurse ab.“

Daher setzt er ebenso wie das Gros der Konkurrenz auf den Aktienmarkt, vornehmlich in Form von breit streuenden ETFs oder Fonds. Wobei das wiederum viel mit dem richtigen Leben zu tun hat. Aktien-ETFs sind für Weiß derzeit das „Kerninvestment Nummer 1“. „Wir möchten unsere Kunden stärker an Aktien heranzuführen, auch wenn dies mit höheren Schwankungen verbunden ist“, sagt auch Sparkassenberater Keller. Der selbstständige Berater Rico Bialy aus Senftenberg, in der Gesamtwertung am Ende eines spannenden Kopf-an-Kopf-Rennens Zweitplatzierte, drückt es so aus: „Bei meiner Vermögensverwaltung dreht sich alles um Investmentfonds.“

**Wobei sich ein Trend** bei den Fonds klar zeigte – der zu Nachhaltigkeit. „Wir möchten auf allen Ebenen nachhaltig sein“, sagt Marko Böhrner, Geschäftsführer der Berliner Carpona Financial Service GmbH. „Das gilt privat und im Unternehmen, aber auch für unsere Kunden.“ Auch Ralf Maier, selbstständiger Berater aus Mössingen, gehört zu der Fraktion, die auf ESG-Kri-

terien setzt, also beim Investieren auf Umwelt, Soziales und Unternehmenskultur achtet. Er bietet seiner Klientel bereits seit 2005 nachhaltige Kapitalanlagen an. „Von Beginn an konzentriere ich mich auf soziale, ökologische und ethische Investments“, sagt der studierte Betriebswirt. Mittlerweile kämen genau deswegen viele Kunden zu ihm. Außerdem: „Gute Renditen lassen sich auch mit einem guten Gewissen erzielen.“

Bei der Fülle an Möglichkeiten waren Hilfsmittel für den Wettbewerb natürlich willkommen. Die stellten die Partner des Magazins Euro zur Verfügung, und sie werden von vielen Vermögensverwaltern auch im Berufsalltag genutzt, um ein optimales Portfolio für Kunden zusammenzustellen und zu betreuen. Das professionelle Informationstool TiAM Fundresearch (www.fundresearch.de) von Euro Advisor Services lieferte eine effiziente Beurteilung der Kapitalmärkte mit Fokus auf Investmentfonds und dazu ein eigenes Advice-Modul. Eine nahezu unerschöpfliche Wissensquelle zu 55 000 Fonds ist Mountain-View Data. Die Österreicher beliefern vor allem institutionelle Investoren und Finanzinstitute mit topaktuellen und belastbaren Daten. Für den zeitgemäßen Umgang mit Depots und Kunden sorgt das Advisor's Studio von Fonds Finanz, mit dem die Teilnehmer ihre Depots überwachen und im Bedarfsfall mit dem integrierten Optimierer umstrukturieren können. Und auch die E-Learning-Plattform WBThek, die Onlinebibliothek mit Hunderten Web Based Trainings (WBTs) von GOING PUBLIC!, stand den Teilnehmern während des gesamten Wettbewerbs zur Verfügung.

**Zurück zum Wettbewerb** und zum richtigen Leben: Für den „Finanzberater des Jahres“ war die Aktienquote auf 70 Prozent beschränkt. So fuhren einige Teilnehmer die Strategie, zunächst mit mehr Risiko mehr Rendite einzufahren, und diese dann mit konservativen Elementen wie Immobilien- und Geldmarktfonds oder Gold abzusichern. Besonders erfolgreich war dabei der Zwickauer Jürgen Hager von ProLucra – er gewann die Depotwertung und holte sich als Gesamtsieger den Goldenen Bullen. Das gelang ihm nach 2014 und 2020 bereits zum dritten Mal. Sicherte er sich die Trophäen einst vor allem mit Goldminenaktien, so war das Mittel zum Zweck dieses Mal der Bitcoin. Privat verzichtet Hager auf das Kryptogeld hingegen, ebenso bei seinen Kunden, außer sie wünschen es ausdrücklich. „Strategisch wür-



de ich heute Gold kaufen“, sagt er. Denn das Edelmetall sei derzeit viel zu billig und hätte langfristig die Inflation immer wieder wettgemacht. Auch der Zweitplatzierte Rico Bialy investierte in Bitcoin, zeitweise bis zu 75 Prozent. Seinen Kunden würde er dagegen zu einem maximalen Anteil von zehn Prozent raten.

Auf Platz 3 landete Dominik Wagner aus Grünwald bei München, wo er Die Finanzstrategen leitet. Er punktete vor allem in der Wissenswertung, die er für sich entschied. Diese besteht unter anderem aus zwei Stegreif-Tests, die unter großem Zeitdruck abgeliefert werden müssen. Die Fragebögen zu den Bereichen Finanzmathematik, Kapitalanlage, Recht, Steuern und Versicherungen erstellt die GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung in Berlin. Beim Vermögensaufbau hält auch Wagner derzeit wenig von Anleihen. Bei Aktien rät er zu zwei Themen: zur Digitalisierung – „es dürfte mittel- bis langfristig klug sein, in den Bereichen künstliche Intelligenz und Robotik engagiert zu sein“

– und zu Impact Investing, dem Zusammenwirken von Ökonomie und Ökologie. Zudem sollten Anleger die Rohstoffe im Blick behalten, die für die künftige Transformation der Wirtschaft benötigt würden.

**Unter den Top Ten** findet sich auch ein Ehepaar: Isabella und Mitja Ganz

aus Hof betreuen in der dortigen MLP-Niederlassung rund 180 Kunden. Schon in den vergangenen Jahren erreichten sie regelmäßig einen Platz unter den Besten, dieses Mal waren es Rang 5 und 6. Sie gelangten vor allem mit Ruhe zum Ziel: Isabella Ganz sah die Startaufstellung als „recht geschickt gewählt an, ohne dass man viel agieren musste“. Und ihr Ehemann baute auf drei Offene Immobilienfonds sowie einen Absolute-Return-Fonds – so ließ er das Depot sich in Ruhe entwickeln.

Es muss also keineswegs hochspekulativ zugehen, um ganz vorn dabei zu sein. Das ist womöglich eine Erkenntnis, die auch alle Anleger betrifft, die sich selbst um ihr Geld kümmern. Gleichwohl dürfte die Rolle des Finanzberaters nicht zuletzt wegen des wachsenden Interesses an den Finanzmärkten künftig noch an Relevanz zunehmen. Ralf Miksch etwa, selbstständiger Berater aus Nürnberg, glaubt, dass die Aktienkurse wieder deutlich volatil werden. „Dann wird sich herausstellen, ob unerfahrene Anleger ohne fachliche Unterstützung mit den Schwankungen der Börse nervlich zurechtkommen werden.“



»Wir freuen uns, stolzer Partner dieses Wettbewerbs und vieler erfolgreicher Finanzberater zu sein.«

**Tim Bröning,**  
Mitglied der Geschäftsleitung der  
Fonds Finanz Maklerservice GmbH



## Die Top-Dienstleister

Seit 18 Jahren unterzieht das Wirtschaftsmagazin Euro die Branche der Finanzberater einem praxisnahen Wettbewerb. Die Top-Platzierten finden Sie in der Liste der **100 besten Finanzberater Deutschlands**. Zudem stellen einige ihr Konzept und ihre Dienstleistungen hier detaillierter vor.





|          |                                      |
|----------|--------------------------------------|
| Ort      | <b>71638 Ludwigsburg</b>             |
| Firma    | <b>Tobias Weiß Vermögensberatung</b> |
| Telefon  | <b>0176/47 26 73 87</b>              |
| E-Mail   | <b>info@twv.de</b>                   |
| Internet | <b>www.twv.de</b>                    |

**Tobias Weiß**

Langfristiger Vermögensaufbau leicht gemacht: Mit diesem Versprechen unterstützt **Tobias Weiß** bei der privaten Altersvorsorge mit Aktien, Fonds und ETFs. Online oder persönlich berät er ausführlich zum idealen Mix aus Rendite und Sicherheit. Vorhandene Depots analysiert und optimiert er nach wissenschaftlichen Kriterien. Als unabhängiger Honorarberater kann er Fonds ohne Ausgabeaufschlag anbieten und jährliche Provisionen an seine Mandanten auszahlen. Bei der Ruhestandsplanung liefert er steuereffiziente Lösungen mit hoher Nettorendite. Im Wettbewerb zeigte Tobias Weiß, wie Kryptowerte ein modernes Depot sinnvoll ergänzen können.



|          |   |
|----------|---|
| Ort      | <b>58706 Menden, NRW und bundesweit</b>           |
| Firma    | <b>HOPPE Vermögensbetreuung GmbH &amp; Co. KG</b> |
| Telefon  | <b>02373/39 22 00</b>                             |
| E-Mail   | <b>info@hoppe-gruppe.de</b>                       |
| Internet | <b>www.hoppe-gruppe.de</b>                        |

Seit Jahren erreicht die **HOPPE Vermögensbetreuung** regelmäßig Spitzenplätze beim Wettbewerb um den Goldenen Bullen der Finanzberatung. In den Jahren 2012, 2016 und 2017 konnten die Südwestfalen den Wettbewerb bereits gewinnen und den Titel „Finanzberater des Jahres“ nach Menden im Sauerland holen. Auch in diesem Jahr erzielten die deutschlandweit tätigen Vermögensverwalter wieder ein sehr gutes Ergebnis.

Bereits seit 50 Jahren betreut die HOPPE-Gruppe bundesweit anspruchsvolle Mandanten ab einem Depotvolumen von 100.000 Euro. Das Institut mit Zulassung nach dem Wertpapier-



Das Beraterteam (v. l.): **Rolf Blumer, Bernd Linke, Christian Niemeier, Peter Hoppe** und **Gerd Petermann**

institutsgesetz unterliegt der strengen Aufsicht der Deutschen Bundesbank und der Bafin. Damit auch Leser der Zeitschriften Euro, Euro am Sonntag und BÖRSE ONLINE von dem Wissen des Gewinners der Vorjahre profitieren können, bietet das Institut einen umfassenden Depotcheck zu einem festen Honorar von einmalig 119 Euro an.

Die ausführliche Analyse gibt – unabhängig von einer weiteren Zusammenarbeit – zahlreiche Hinweise zur Optimierung des bestehenden Portfolios.



Ort **90402 Nürnberg**  
 Firma **TARGOBANK AG**  
 Telefon **0911/23 60 08 27**  
 E-Mail **tobias.strack@targobank.de**  
 Internet **www.targobank.de**

**Tobias Strack**

Die **Targobank** setzt mit Tobias Strack aus Nürnberg ihre Top-Platzierungen beim diesjährigen Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ fort. Zum elften Mal wurde Strack als einer der bundesweit besten Finanzberater ausgezeichnet. Der leidenschaftliche Investmentspezialist berät seit 20 Jahren Kund\*innen zur Betreuung ihres Vermögens. Ihre individuellen Vorgaben setzt der Certified International Investment Analyst in einer persönlichen und fundierten Beratung durch Fonds, ETFs und Zertifikate um. Die Auswahl erfolgt mit Unterstützung der Scope Analysis GmbH und stellt somit ein Höchstmaß an Unabhängigkeit und Objektivität sicher.



Ort **72135 Dettenhausen**  
 Firma **Finanzberatung Schieferhöfer**  
 Telefon **07157/705 17 15**  
 E-Mail **finanzberatung@schieferhoefer.de**  
 Internet **www.schieferhoefer.de**

**Sven Schieferhöfer**

**Sven Schieferhöfer**, Diplom-Ökonom, gehört seit Jahren zu den Top-100-Finanzberatern. Nach dem Studium der Wirtschaftswissenschaften sowie vielen Jahren Erfahrung in der Steuerberatung und Wirtschaftsprüfung machte er sich 2009 als Finanzberater selbstständig. Insbesondere in Tübingen und Stuttgart, aber auch bundesweit sowie online berät er anspruchsvolle Privat- und Unternehmenskunden. Sein Motto: „Keine Ausgabeaufschläge, sondern unabhängige, kompetente und faire Beratung ausschließlich auf Basis von Depotbetreuungsgebühren.“ Denn gerade in Zeiten von Inflation ist die richtige Geldanlage wichtiger denn je.



**Guliver**

Ort **14129 Berlin**  
 Firma **Guliver Anlageberatung GmbH**  
 Telefon **030/80 58 59 50**  
 E-Mail **stephan.lingnau@guliver.de**  
 Internet **www.guliver.de**



**Stephan Lingnau**, Finanzfachwirt, **Christina Lingnau**, **Guido Lingnau**, Geschäftsführer, **Juliana Leh**, **Dr. Marcel Lingnau**, Betriebswirt

Die Fähigkeit, gute Anlageempfehlungen zu generieren, und ein hohes Fachwissen brachten der **Guliver Anlageberatung** nun schon im 15. Jahr in Folge Top-Platzierungen beim Finanzberater-Wettbewerb des Finanzen Verlags. Im Jahr 2022 gab es sogar zwei Ehrenurkunden für das Team um die Brüder Stephan und Guido Lingnau. Kein Anlageberatungsunternehmen aus der Region Berlin-Brandenburg hat bisher eine solche Kon-

tinuität im wichtigsten Finanzberater-Wettbewerb Deutschlands gezeigt. Als Familienunternehmen bietet Guliver seinen Mandanten eine bodenständige Verlässlichkeit und Kontinuität in der Betreuung ihres Vermögens. Mandanten können eine persönliche Beratung fern jeden Massengeschäfts erwarten. Guliver ist Mitglied der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW).

Die Kernkompetenz der Guliver Anlageberatung liegt in der Entwicklung von Strategien zum Vermögenserhalt im Ruhestand. Dazu werden je nach Zielsetzung der Mandanten Anlagearten wie Aktien, Anleihen, Währungen, Immobilien und Gold sinnvoll miteinander kombiniert und fortlaufend an aktuelle Rahmenbedingungen angepasst. So bleiben Renditemöglichkeiten erhalten und Wertschwankungen werden minimiert.



**Albin Abdic (CFP®)**  
Nürnberg



**Dr. Karl-Heinz Drogies (CFP®)**  
Bielefeld



**Stefan Ettl**  
Nürnberg



**Isabella Ganz**  
Bayreuth/Hof



**Dr. Mitja Ganz (CFP®)**  
Bayreuth/Hof



Finanzen verstehen. Richtig entscheiden.

|          |                              |
|----------|------------------------------|
| Ort      | <b>69168 Wiesloch*</b>       |
| Firma    | <b>MLP FINANZBERATUNG SE</b> |
| Telefon  | <b>06222/308 30 00</b>       |
| E-Mail   | <b>kundenservice@mlp.de</b>  |
| Internet | <b>www.mlp.de</b>            |

\* sowie in 130 Geschäftsstellen und 93 Hochschulteams bundesweit

**MLP** ist der Partner in allen Finanzfragen: Ausgangspunkt in allen Bereichen sind die Vorstellungen unserer privaten und institutionellen Kundinnen und Kunden. Darauf aufbauend, stellen wir ihnen ihre Optionen nachvollziehbar dar, sodass sie selbst die passenden Finanzentscheidungen treffen können. Bei der Umsetzung greifen wir auf alle relevanten Produkthanbieter zurück. Grundlage sind wissenschaftlich fundierte Markt- und Produktanalysen. Wichtig ist ein tiefes Verständnis unserer Kunden. Des-

halb konzentrieren sich mehr als 2000 Berater jeweils auf eine Berufsgruppe, vor allem Mediziner, Wirtschaftswissenschaftler, Ingenieure und Juristen. Sie betreuen wir in allen Finanzfragen – von der Altersvorsorge und dem Vermögensmanagement über Versicherungen bis zur Finanzierung. Unseren Qualitätsanspruch untermauern wir mit einer im Markt führenden Weiterbildung an der unternehmenseigenen Corporate University, an der Berater auch die Zertifizierung zum Certified Financial Planner (CFP®) erhalten können.

**Das können Sie von uns erwarten**

Was möchten Sie erreichen? Aus Ihren Vorstellungen und Ihrer aktuellen Finanzsituation leiten wir Ihren persönlichen Bedarf ab.

Lernen Sie mit uns Ihre Möglichkeiten kennen. Nachvollziehbar und verständlich – auch bei komplexen Finanzthemen.

Wir suchen für Sie nach passenden Lösungen. Dazu greifen wir auf Produkte aller relevanten Anbieter zurück. Sie ent-

scheiden, was wir für Sie umsetzen. Wir stehen auf Ihrer Seite. Wir vertreten Ihre Interessen und setzen uns bei Produktanbietern für Sie ein. Und wir stellen sicher, dass Ihre Finanzen optimal auf Ihre Lebenssituation ausgerichtet bleiben.

**Nah und persönlich – MLP ist da, wo Sie sind**

Mit MLP haben Sie einen persönlichen Gesprächspartner direkt in Ihrer Nähe. Über unsere Website [mlp.de](http://mlp.de) können Sie einfach und bequem nach dem passenden Berater suchen. Geben Sie Ihren Wunschtermin an und treffen Sie Ihren Berater, wo es Ihnen am besten passt – auch online. Unsere Beraterinnen und Berater freuen sich darauf, Sie kennenzulernen.

Hier finden Sie unsere Berater:



**Alexander Held (CFP®)**  
Nürnberg



**Dr. Harald Lucks**  
Nürnberg



**Martin Schierholz**  
Bayreuth/Hof



**Frank Wache**  
Dortmund



**Dr. Klaus Wendler (CFP®)**  
Bayreuth/Hof

## Die 100 besten Finanzberater Deutschlands\*

| PLZ   | Firma                                      | Name                             | E-Mail                                 | Ausführliches Porträt |
|-------|--|----------------------------------|--|-----------------------|
| 01968 | Bialy Finanz                               | Rico Bialy                       | Rico.Bialy@Bialy-Finanz.de             |                       |
| 03046 | DWPT Deutsche Wertpapiertreuhand GmbH      | Michael Bergmann, CFP, CIA, CEFA | michael.bergmann@wertpapiertreuhand.de |                       |
| 04109 | Klingenberg & Cie. Investment KG           | Doris Klingenberg                | dk@fondsexperten.de                    |                       |
| 04109 | Klingenberg & Cie. Investment KG           | Jens Klingenberg                 | jk@fondsexperten.de                    |                       |
| 04157 | Thorben Peters Finanzberatung              | Thorben Peters                   | Thorben.peters@email.de                |                       |
| 07973 | Pro Lucra GmbH                             | Ilona Schneider                  | ilonaschneider@hotmail.de              |                       |
| 08056 | Pro Lucra GmbH                             | Jürgen Hager                     | juergen.hager@prolucra.de              |                       |
| 08058 | Pro Lucra GmbH                             | Ronald Bitterlich                | ronald.bitterlich@prolucra.de          |                       |
| 10117 | Finanzideen Berlin GmbH                    | Nadja Schiller                   | info@finanzideen.berlin                |                       |
| 10711 | carpona Financial Services GmbH            | Marko Böhrner                    | marko.boehmer@carpona.de               |                       |
| 10711 | carpona Financial Services GmbH            | Richard Brucks                   | richard.brucks@carpona.de              |                       |
| 14129 | Guliver Anlageberatung GmbH                | Guido Lingnau                    | gl@guliver.de                          | Seite 8               |
| 14129 | Guliver Anlageberatung GmbH                | Stephan Lingnau                  | sl@guliver.de                          | Seite 8               |
| 24594 | TOP Vermögensverwaltung AG                 | Malte Rohwer                     | rohwer@iac.de                          |                       |
| 25524 | TOP Vermögensverwaltung AG                 | Jan Buck                         | buck@iac.de                            |                       |
| 25524 | TOP Vermögensverwaltung AG                 | Ralf Kucharski                   | kucharski@iac.de                       |                       |
| 25524 | TOP Vermögensverwaltung AG                 | Sascha Abel                      | abel@top-invest.de                     |                       |
| 33175 | MLP Finanzberatung SE, Bielefeld           | Dr. Karl-Heinz Drogies, CFP®     | karl-heinz.drogies@mlp.de              | Seite 9               |
| 33415 | Kreissparkasse Wiedenbrück                 | Robin Rieksneuwohner             | robin.rieksneuwoehner@kskwd.de         |                       |
| 34376 | FiNUM.Finanzhaus AG                        | Daniel Hofmann                   | daniel.hofmann@finum.ag                |                       |
| 34376 | FiNUM.Finanzhaus AG                        | Florian Nethe                    | florian.nethe@finum.ag                 |                       |
| 34626 | FiNUM.Finanzhaus AG                        | Christian Fenner                 | christian.fenner@finum.ag              |                       |
| 36251 | H+W Financial Solutions Group GmbH         | Frank Hergert                    | frank.hergert@hw-fsg.de                |                       |
| 36251 | H+W Financial Solutions Group GmbH         | Lars Stippich                    | lars.stippich@hw-fsg.de                |                       |
| 36304 | H+W Financial Solutions Group GmbH         | Thomas Decher                    | thomas.decher@hw-fsg.de                |                       |
| 37085 | Honorarfinanz AG                           | Philipp Rudolph                  | p.rudolph@honorarfinanz.ag             |                       |
| 40213 | VZ VermögenZentrum Bank AG                 | Henrik Arning                    | henrik.arning@vzde.com                 |                       |
| 40213 | VZ VermögenZentrum Bank AG                 | Moritz Fleischmann               | moritz.fleischmann@vzde.com            |                       |
| 40213 | VZ VermögenZentrum Bank AG                 | Tim Hildenbrand                  | tim.hildenbrand@vzde.com               |                       |
| 40223 | VZ VermögenZentrum Bank AG                 | Alexander Roman Sebastian        | alexander.sebastian@vzde.com           |                       |
| 42103 | HACKENBERG CONSULTING GmbH                 | Linda Hackenberg                 | l.hackenberg@hc-beratung.de            |                       |
| 42657 | Plansecur                                  | Frank Strippel                   | f.strippel@plansecur.de                |                       |
| 44141 | MLP Finanzberatung SE, Dortmund VII        | Frank Wache                      | frank.wache@mlp.de                     | Seite 9               |
| 48268 | Privates Management                        | Holger Beckersjürgen             | post@privates-management.de            |                       |
| 50735 | tecis Fdl. AG                              | Robin Zielke                     | robin.zielke@tecis.de                  |                       |
| 50823 | tecis Fdl. AG                              | Philipp Juchem                   | philipp.juchem@tecis.de                |                       |
| 52064 | Aachener Finanzberater GmbH                | Marcus Knuben                    | marcus.knuben@acfb.de                  |                       |
| 52064 | Aachener Finanzberater GmbH                | Robert Hübner                    | robert.huebner@acfb.de                 |                       |
| 55239 | Lahmeyer Finance Consulting e.K.           | Stefan Lahmeyer                  | info@lahmeyer-consulting.de            |                       |
| 55257 | Honorarfinanz AG                           | Benjamin Reinhard                | b.reinhard@honorarfinanz.ag            |                       |
| 58706 | HOPPE VermögensBetreuung GmbH & Co. KG     | Christian Niemeier, CFP®         | christian.niemeier@hoppe-gruppe.de     | Seite 7               |
| 58706 | HOPPE VermögensBetreuung GmbH & Co. KG     | Gerd Petermann, CFP®             | gerd.petermann@hoppe-gruppe.de         | Seite 7               |
| 59399 | Daniel Philippaerts Finanzdienstleistungen | Daniel Philippaerts              | dp@dpFinanz.de                         |                       |
| 60325 | VZ VermögenZentrum Bank AG                 | Albert Bitter                    | albert.bitter@vzde.com                 |                       |
| 60325 | VZ VermögenZentrum Bank AG                 | Robin Kleiber                    | robin.kleiber@vzde.com                 |                       |
| 60325 | FRANKFURT-INVEST                           | Michael Schmidt                  | schmidt@frankfurt-invest.de            |                       |
| 60385 | Vermögensberaterin Jutta Hohl              | Jutta Hohl                       | jutta.hohl@t-online.de                 |                       |
| 64285 | ml-Finanzconsulting                        | Mario Lenke, CIA®, CEFA®         | lenke@ml-finanzconsulting.de           |                       |
| 64625 | Honorarfinanz AG                           | Susanne Asche                    | s.asche@honorarfinanz.ag               |                       |
| 65510 | Finanz-und Vermögensberatung               | Christian Hübscher, CFEP®, CGA®  | christian.huebscher@online.de          |                       |

Ausführliche Porträts auf den Seiten 7 bis 9

CFP® = Certified Financial Planner, CFEP® Certified Foundation and Estate Planner

\* Top-100-Berater, ermittelt durch den Euro-Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“

| PLZ   | Firma                                     | Name                    | E-Mail  | Ausführliches Porträt |
|-------|---|-------------------------|---|-----------------------|
| 66386 | Sincereo Investments                      | Karsten Matt            | matt@sincereo.de                              |                       |
| 66386 | Sincereo Investments                      | Martin Görg             | goerg@sincereo.de                             |                       |
| 67346 | Vereinigte VR Bank Kur- und Rheinpfalz eG | Christian Rothaug, CFP® | christian.rothaug@vrbank-krp.de               |                       |
| 68161 | Marondel Honorarberatung                  | Johannes Marondel       | johannes.marondel@consalta.de                 |                       |
| 68165 | Performance AG                            | Andreas Jacobs          | ajacobs@performance-ag.de                     |                       |
| 68165 | Performance AG                            | Ingo Rettig             | irettig@performance-ag.de                     |                       |
| 68165 | Performance Asset Management AG           | Markus Flick            | mflick@performance-ag.de                      |                       |
| 69493 | Fondsbroker AG                            | Simon Schuster          | s.schuster@fondsbroker.de                     |                       |
| 70565 | Honorarfinanz AG, Stuttgart - Süd         | Claudia Tillmann        | c.tillmann@freieberater24.de                  |                       |
| 71101 | Baden-Württembergische Bank               | Christian Berns, CFP®   | Christian.Berns@BW-Bank.de                    |                       |
| 71560 | Honorarfinanz AG                          | Christine Blank         | c.blank@honorarfinanz.ag                      |                       |
| 71638 | Tobias Weiß Vermögensberatung             | Tobias Weiß             | info@twv.de                                   | <b>Seite 7</b>        |
| 72135 | Finanzberatung Schieferhöfer              | Sven Schieferhöfer      | finanzberatung@schieferhoefer.de              | <b>Seite 8</b>        |
| 74321 | Honorarfinanz AG                          | Steffen Grebe           | steffen.grebe@honorarfinanz.ag                |                       |
| 76133 | FH Finanzplanung                          | Frank Hogenmüller       | frank.hogenmueller@fh-finanzplanung.de        |                       |
| 76646 | SH Finanzplanung                          | Sven Hufnagel           | info@sh-finanzplanung.de                      |                       |
| 80333 | St.Galler Kantonalbank Deutschland AG     | Marcel Oeftger          | marcel.oeftger@sgkb.de                        |                       |
| 80539 | GLOBAL Vermögenspartner GmbH              | Bettina Bauriedl        | b.bauriedl@global-vermoegenspartner.de        |                       |
| 80539 | GLOBAL Vermögenspartner GmbH              | Georg Kramer            | g.kramer@global-vermoegenspartner.de          |                       |
| 80539 | GLOBAL Vermögenspartner GmbH              | Michael Steets          | m.steets@global-vermoegenspartner.de          |                       |
| 80539 | GLOBAL Vermögenspartner GmbH              | Andreas Teichmann       | a.teichmann@global-vermoegenspartner.de       |                       |
| 80802 | D&S Capital Management GmbH               | Kerstin Daser           | kerstin.daser@dscapital.de                    |                       |
| 80802 | D&S Capital Management GmbH               | Martin Schulz           | martin.schulz@dscapital.de                    |                       |
| 81677 | Greleo GmbH & Co.KG                       | Mario Ammer             | kontakt@greleo.de                             |                       |
| 82031 | Die Finanzstrategen GmbH&Co. KG           | Dominik Wagner, CFP®    | dominik.wagner@strategengruppe.de             |                       |
| 84032 | VorsorgeWerkstatt                         | Armin Ammer             | info@vorsorgewerkstatt.de                     |                       |
| 85567 | Private Finanzplanung Kühn                | Markus Kühn             | markus.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de   |                       |
| 85567 | Private Finanzplanung Kühn                | Stefanie Kühn           | stefanie.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de |                       |
| 86444 | ELBL Vermögensberatung                    | Robert Elbl             | info@elbl-vermoegen.de                        |                       |
| 87435 | Raiffeisenbank Kempten-Oberallgäu eG      | Thomas Laskowski, CFP®  | thomas.laskowski@raiba-ke-oa.de               |                       |
| 87730 | Finanzberater Allgäu                      | Elmar Rudolf            | info@elmar-rudolf.com                         |                       |
| 90402 | Targobank AG                              | Tobias Strack, CIA®     | tobias.strack@targobank.de                    | <b>Seite 8</b>        |
| 90489 | MLP Finanzberatung SE, Nürnberg           | Albin Abdic, CFP®       | albin.abdic@mlp.de                            | <b>Seite 9</b>        |
| 90489 | MLP Finanzberatung SE, Nürnberg           | Stefan Ettl             | stefan.ettl@mlp.de                            | <b>Seite 9</b>        |
| 90489 | MLP Finanzberatung SE, Nürnberg           | Alexander Held, CFP®    | alexander.held@mlp.de                         | <b>Seite 9</b>        |
| 90489 | MLP Finanzberatung SE, Nürnberg           | Dr. Harald Lucks        | harald.lucks@mlp.de                           | <b>Seite 9</b>        |
| 90592 | Strack Investment                         | Christian Strack        | Christian.Strack@Strack-Investment.de         |                       |
| 91550 | VR-Bank Feuchtwangen-Dinkelsbühl eG       | Jörg Jeschke            | joerg.jeschke@vrbank-fd.de                    |                       |
| 92348 | Finanzberatung Regnat                     | Otto Regnat             | info@finanzberatung-regnat.de                 |                       |
| 94060 | AllfinanzConsult Kühn, Pocking bei Passau | Claus Kühn              | allfinanz-ck@t-online.de                      |                       |
| 94447 | BR-Finanz GmbH & Co. KG                   | Benedikt Brandl (B. A.) | b.brandl@br-finanz.de                         |                       |
| 94522 | H+W Financial Solutions Group GmbH        | Tobias Ettengruber      | tobias.ettengruber@hw-fsg.de                  |                       |
| 95028 | MLP Finanzberatung SE, Hof                | Isabella Ganz           | isabella.ganz@mlp.de                          | <b>Seite 9</b>        |
| 95028 | MLP Finanzberatung SE, Hof                | Dr. Mitja Ganz, CFP®    | mitja.ganz@mlp.de                             | <b>Seite 9</b>        |
| 95448 | MLP Finanzberatung SE, Bayreuth           | Martin Schierholz       | martin.schierholz@mlp.de                      | <b>Seite 9</b>        |
| 95448 | MLP Finanzberatung SE, Bayreuth           | Dr. Klaus Wendler, CFP® | klaus.wendler@mlp.de                          | <b>Seite 9</b>        |
| 96317 | H+W Financial Solutions Group GmbH        | Sven Hagel              | Sven.hagel@hw-fsg.de                          |                       |
| 96317 | H+W Financial Solutions Group GmbH        | Achim Wachter           | achim.wachter@hw-fsg.de                       |                       |
| 96484 | Finanzplanung Ralf Baudler                | Ralf Baudler            | info@finanzplanung-baudler.de                 |                       |
| 97070 | Schäfflein & Partner GmbH                 | Jürgen Schäfflein, CFP® | schaeflein@finanzhaus-wuerzburg.de            |                       |